

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Volkswagen Doğuş Finansman Anomim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Giriş

Volkswagen Doğuş Finansman Anomim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

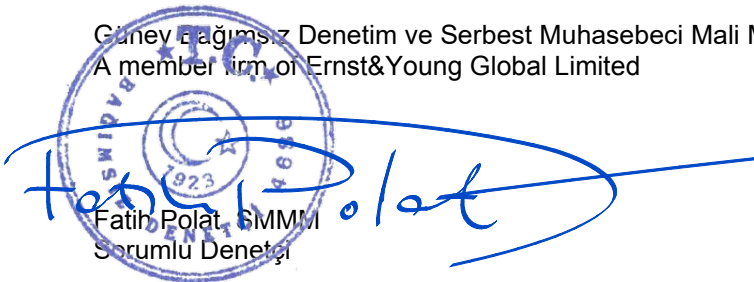
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal tabloların, Volkswagen Doğuş Finansman Anomim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özet finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst & Young Global Limited


Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2023
İstanbul, Türkiye

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR**

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|--------------|
| FİNANSAL DURUM TABLOSU | 1-2 |
| NAZIM HESAPLAR TABLOSU..... | 3 |
| KAR VEYA ZARAR TABLOSU..... | 4 |
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | 5 |
| ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU | 6 |
| NAKİT AKIŞ TABLOSU..... | 7 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 8-43 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|--------|---|------------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 4 | 492.008 | 607.813 | 1.099.821 | 430.616 | 206.961 | 637.577 |
| II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 8 | 2.446 | 156.407 | 158.853 | 2.562 | 33.449 | 36.011 |
| III. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR | 5 | 7.759.729 | 669.695 | 8.429.424 | 7.260.256 | 447.999 | 7.708.255 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Finansman Kredileri | 5 | 7.716.852 | 669.695 | 8.386.547 | 7.149.913 | 447.999 | 7.597.912 |
| 5.2.1 Tüketici Kredileri | 5 | 1.154.305 | - | 1.154.305 | 1.308.166 | - | 1.308.168 |
| 5.2.2 Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.3 Taksitli Ticari Krediler | 5 | 6.562.547 | 669.695 | 7.232.242 | 5.841.745 | 447.999 | 6.289.744 |
| 5.3 Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Takipteki Alacaklar | 5 | 57.056 | - | 57.056 | 133.457 | - | 133.457 |
| 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 5 | 14.179 | - | 14.179 | 23.114 | - | 23.114 |
| VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 6.028 | - | 6.028 | 7.144 | - | 7.144 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 61.886 | - | 61.886 | 59.038 | - | 59.038 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 11 | 23.099 | - | 23.099 | 18.735 | - | 18.733 |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 11 | - | - | - | 45.640 | - | 45.640 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 7 | 92.371 | 610 | 92.981 | 49.935 | 1.670 | 51.605 |
| XIII. ARA TOPLAM | | 8.437.567 | 1.434.525 | 9.872.092 | 7.873.924 | 690.079 | 8.564.003 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| VARLIK TOPLAMI | | 8.437.567 | 1.434.525 | 9.872.092 | 7.873.924 | 690.079 | 8.564.003 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---------------|---|--------|--|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | ALINAN KREDİLER | 6 | 4.158.416 | 3.095.174 | 7.253.590 | 3.850.232 | 2.987.559 | 6.837.791 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | | 3.341 | - | 3.341 | 3.657 | - | 3.657 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 6 | 1.145.854 | - | 1.145.854 | 1.085.428 | - | 1.085.428 |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 8 | 15.423 | - | 15.423 | 3.844 | 16.387 | 20.231 |
| VII. | KARŞILIKLAR | 8 | 38.624 | - | 38.624 | 40.156 | - | 40.156 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 8 | 18.587 | - | 18.587 | 25.442 | - | 25.442 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | 8 | 11.809 | - | 11.809 | 13.320 | - | 13.320 |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | 8 | 8.228 | - | 8.228 | 1.394 | - | 1.394 |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | | 20.799 | - | 20.799 | 19.000 | - | 19.000 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | 11 | 17.295 | - | 17.295 | - | - | - |
| X. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 7 | 92.581 | 11.190 | 103.771 | 82.204 | 2.154 | 84.358 |
| | ARA TOPLAM | | 5.492.333 | 3.106.364 | 8.598.697 | 5.084.521 | 3.006.100 | 8.090.621 |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | 9 | 1.273.395 | - | 1.273.395 | 473.382 | - | 473.382 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | 9 | 1.043.000 | - | 1.043.000 | 443.000 | - | 443.000 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | | 1.347 | - | 1.347 | 1.347 | - | 1.347 |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.347 | - | 1.347 | 1.347 | - | 1.347 |
| 13.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (1.296) | - | (1.296) | (3.172) | - | (3.172) |
| 13.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5 | Kar Yedekleri | | 18.815 | - | 18.815 | 18.815 | - | 18.815 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 18.815 | - | 18.815 | 18.815 | - | 18.815 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 | Kar veya Zarar | | 211.529 | - | 211.529 | 13.392 | - | 13.392 |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 13.392 | - | 13.392 | 133.573 | - | 133.573 |
| 13.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 198.137 | - | 198.137 | (120.181) | - | (120.181) |
| | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 6.765.728 | 3.106.364 | 9.872.092 | 5.557.903 | 3.006.100 | 8.564.003 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|------------------------|---|--------|---|-----------|------------|--|-----------|------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| II. | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN TEMİNATLAR | 8 | 47.767.214 | 1.869.842 | 49.637.056 | 35.143.795 | 1.483.631 | 36.627.426 |
| IV. | VERİLEN TEMİNATLAR | 8 | 906.655 | - | 906.655 | 696.655 | - | 696.655 |
| V. | TAAHHÜTLER | 8 | 10.082 | - | 10.082 | 214.108 | - | 214.108 |
| 5.1 | Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 10.082 | - | 10.082 | 214.108 | - | 214.108 |
| 5.2.1 | Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 10.082 | - | 10.082 | 214.108 | - | 214.108 |
| VI. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 2.082.176 | 1.603.370 | 3.685.546 | 2.588.208 | 2.083.197 | 4.671.405 |
| 6.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 2.082.176 | 1.603.370 | 3.685.546 | 2.588.208 | 2.083.197 | 4.671.405 |
| 6.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 | Swap Alım Satım İşlemleri | | 2.082.176 | 1.603.370 | 3.685.546 | 2.588.208 | 2.083.197 | 4.671.405 |
| 6.2.3 | Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 | Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.5.5 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | EMANET KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | | 50.766.127 | 3.473.212 | 54.239.339 | 38.642.766 | 3.566.828 | 42.209.594 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022 |
|--------------------------|---|-----------|--|---|--|---|
| | | Dipnot | | | | |
| I | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 1.257.333 | 698.413 | 873.568 | 479.780 |
| 1.1 | FAKTORİNG GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| 1.1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.1.1.1 | İskontolu | | - | - | - | - |
| 1.1.1.2 | Diğer | | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| 1.1.2.1 | İskontolu | | - | - | - | - |
| 1.1.2.2 | Diğer | | - | - | - | - |
| 1.2 | FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | 10 | 1.257.333 | 698.413 | 873.568 | 479.780 |
| 1.2.1 | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | 10 | 1.201.124 | 667.439 | 831.064 | 451.534 |
| 1.2.2 | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 10 | 56.209 | 30.974 | 42.504 | 28.246 |
| 1.3 | KİRALAMA GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| II | FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | | (746.325) | (434.131) | (759.176) | (367.299) |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (553.696) | (324.913) | (730.950) | (352.317) |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | (422) | (422) | (395) | (273) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (95.549) | (41.477) | (14.391) | (4.579) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (96.658) | (67.319) | (13.440) | (10.130) |
| III | BRÜT K/Z (I-II) | | 511.008 | 264.282 | 114.392 | 112.481 |
| IV | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (96.064) | (41.231) | (70.122) | (35.647) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (57.827) | (38.298) | (29.475) | (19.002) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (2.497) | 322 | (584) | (471) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (34.751) | (3.316) | (37.663) | (15.138) |
| 4.5 | Diğer | | (989) | 61 | (2.400) | (1.036) |
| V | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 414.944 | 223.051 | 44.270 | 76.834 |
| VI | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 347.317 | 254.479 | 242.674 | 172.526 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 4.444 | 1.188 | 367 | 207 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | - | - | - | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | - | - | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Karı | | 235.436 | 184.688 | 137.877 | 128.784 |
| 6.6 | Kambiyo İşlemleri Karı | | 83.444 | 61.385 | 86.669 | 33.989 |
| 6.7 | Diğer | | 23.993 | 7.218 | 17.761 | 9.546 |
| VII | KARŞILIK GİDERLERİ | | (5.793) | (5.793) | - | 16.600 |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | (5.793) | (5.793) | - | 16.598 |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | 2 |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| VIII | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (496.021) | (398.447) | (325.314) | (247.240) |
| 8.1 | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - | - | - |
| 8.2 | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.3 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - | - | - |
| 8.4 | Türev Finansal İşlemlerden Zararı | | (55.083) | (11.590) | (203.253) | (196.240) |
| 8.5 | Kambiyo İşlemleri Zararı | | (440.938) | (386.857) | (122.061) | (51.000) |
| 8.6 | Diğer | | - | - | - | - |
| IX | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 260.447 | 73.290 | (38.370) | 18.720 |
| X | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XI | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XII | NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | - | - | - | - |
| XIII | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII) | | 260.447 | 73.290 | (38.370) | 18.720 |
| XIV | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 11 | (62.310) | (19.922) | 5.919 | (6.984) |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | 11 | - | - | (20.421) | (20.421) |
| 14.2 | Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+) | 11 | (62.310) | (19.922) | (19) | 240 |
| 14.3 | Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | 11 | - | - | 26.359 | 13.197 |
| XV | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 198.137 | 53.368 | (32.451) | 11.736 |
| XVI | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 16.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 16.2 | Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları | | - | - | - | - |
| 16.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XVII | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 17.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 17.2 | Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 17.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XVIII | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | - | - | - | - |
| XIX | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 19.2 | Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 19.3 | Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XX | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - | - | - |
| XXI | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX) | | 198.137 | 53.368 | (32.451) | 11.736 |
| | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | 0,1900 | 0,0512 | (0,0733) | 0,0265 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022 |
|-------|---|--|--|--|--|
| | Dipnot | | | | |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 198.137 | 53.368 | (32.451) | 11.736 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 1.876 | 938 | (915) | (457) |
| 2.1 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 1.876 | 938 | (915) | (457) |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | 2.501 | 1.173 | (1.144) | (571) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 11 | (235) | 229 | 114 |
| 2.2 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 200.013 | 54.306 | (33.366) | 11.279 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır .

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|----------------|---|--|---|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | | |
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021) | 243.000 | - | - | 1.347 | - | (1.478) | - | - | - | - | 18.815 | 135.834 | (2.261) | 395.257 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 243.000 | - | - | 1.347 | - | (1.478) | - | - | - | - | 18.815 | 135.834 | (2.261) | 395.257 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (915) | - | - | - | - | - | - | (32.451) | (33.366) |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 200.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 200.000 |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.261) | 2.261 | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.261) | 2.261 | - |
| 11.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2022) | 443.000 | - | - | 1.347 | - | (2.393) | - | - | - | - | 18.815 | 133.573 | (32.451) | 561.891 |

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|----------------|---|--|---|---|---------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | | |
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| CARİ DÖNEM (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022) | 443.000 | - | - | 1.347 | - | (3.172) | - | - | - | - | 18.815 | 133.573 | (120.181) | 473.382 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 443.000 | - | - | 1.347 | - | (3.172) | - | - | - | - | 18.815 | 133.573 | (120.181) | 473.382 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | 1.876 | - | - | - | - | - | - | 198.137 | 200.013 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 600.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 600.000 |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (120.181) | 120.181 | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2023) | 1.043.000 | - | - | 1.347 | - | (1.296) | - | - | - | - | 18.815 | 13.392 | 198.137 | 1.273.395 |

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)' ifade eder.

Takep eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022 |
|---|--------|---|---|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet (Zararı) / Karı | | 174.552 | (21.981) |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 1.107.846 | 823.831 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (656.666) | (735.497) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 10 | 56.209 | 42.504 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (153.148) | (82.007) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 5 | 14.728 | 12.596 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (60.808) | (31.289) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (4.366) | (17) |
| 1.1.9 Diğer | | (129.243) | (52.102) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (799.026) | (615.260) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | (1.131.703) | (1.455.740) |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (139.829) | (96.063) |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 422.798 | 836.265 |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 49.708 | 100.278 |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (-) | | (624.474) | (637.241) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | - | (102) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 502 | 869 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | | (10.942) | (6.117) |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışı | | (10.440) | (5.350) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 418.965 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (18.046) | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (1.481) | (1.391) |
| 3.6 Sermaye Artırımından Sağlanan Nakit | 9 | 600.000 | 200.000 |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 580.473 | 617.574 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 28.950 | 62.218 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (25.491) | 37.201 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 168.635 | 382.195 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 143.144 | 419.396 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu ara dönem özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş. ("Şirket"), Volkswagen Financial Services A.G. ve Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret Anonim Şirketi tarafından müşterek yönetime tabi bir şirket olarak 30 Aralık 1999 tarihinde İstanbul'da eski unvanı olan "Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı A.Ş." adı altında kurulmuştur. Şirket'in 18 Nisan 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, esas sözleşme tadil metnine göre, Şirket'in unvanı "Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana faaliyeti, müşterilerin otomobil alımlarını finanse etmektir. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("FKB") üyesidir.

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihinde %100 oranında hissesini satın aldığı Scania Finansman A.Ş. ("Scania Finans") ile 4 Aralık 2014 tarihinde birleşmiştir.

Şirket, 5 Ekim 2015 tarihinde %99.99 oranında hissesini satın aldığı Man Finansman A.Ş. ("Man Finans") ile 1 Aralık 2015 tarihinde birleşmiştir.

29 Haziran 2021 tarihli satış sözleşmesi ile VWFS AG'nin Şirket nezdinde sahip olduğu %51 oranındaki hisselerinin tamamı VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye satış yolu ile devredilmiştir. Vdf Servis ve Ticaret A.Ş.'nin 29 Haziran 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Doğuş Otomotiv ve Doğuş Holding'in şirket nezdinde sahip olduğu toplam %49 oranındaki hisselerinin tamamı İştirak Paylarının Kısmi Bölünme yöntemi ile VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye devredilmiştir. 29 Haziran 2021 tarihli YK Kararlar ile Garanti Turizm Yatırım ve İşletme A.Ş. ve Doğuş Tarımsal Projeler Araştırma Geliştirme Hizmetleri A.Ş.'nin Şirket nezdindeki toplam <1 oranındaki hisseleri VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye s satış yolu ile devredilmiştir. Belirtilen işlemler, 1 Temmuz 2021 tarihinde tescil ettirilmiş olup 6 Temmuz 2021 tarihli 10364 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

Şirket Türkiye'de kurulmuş olup Şirket'in faaliyetleri esasen tek coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek iş kolunda (otomotiv ürünleri finansmanı) gerçekleşmektedir.

Şirket'in kontrolü VDF Servis ve Ticaret A.Ş. tarafından sağlanmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 62'dir. (31 Aralık 2022: 65).

Şirket'in bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla tescil edilmiş adresi aşağıdaki gibidir:

Merkez Mahallesi Bağlar Caddesi No:14/A Tekfen Ofispark A2 Blok/Kat-1 34406 Kağıthane-İstanbul

➤ Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren dönemine ait finansal tablolar, 7 Ağustos 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirket, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttir. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Ara dönem özet finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, ara dönem özet finansal tablolar, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

2.2.2 Netleştirme/Mahsup

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal yükümlülüğü netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve yükümlülük netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye'de ve tek bir faaliyet alanında (finansman) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayınlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in / Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama işleminden ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023'te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Şirket, kredibilitesi olan kredi müşterilerine borç vermek suretiyle, karşılıklar düştüğünde ortalamanın üzerinde marjlar elde ederek faiz marjlarını yükseltmek istemektedir.

Şirket'in Risk Yönetimi Departmanı, Şirket'in risk yönetimine ilişkin politikaları, prosedürleri, parametreleri ve kuralları oluşturmakta ve risk yönetim stratejilerini geliştirmektedir. Risk Yönetimi Departmanı aynı zamanda likidite riski, kredi riski, yabancı para kuru riski ve faiz oranı riski için kritik risk limitleri ve parametrelerini belirlemekte, piyasaları ve ekonominin genel durumunu yakından izlemek suretiyle bu limitleri gerektiğinde değiştirmektedir. Söz konusu limitler ve politika uygulamaları kontrol etkinliğini artırmak için çeşitli yetki düzeylerine ayrılmıştır.

Şirket, risk yönetimi programı ile likidite, faiz oranı ve yabancı para kuru risklerine karşı açık pozisyonunu dengelemeyi ve sermayesini yeterince kullanarak net faaliyet gelirini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

a) Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmamak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirket'in kredi riski, faaliyetlerinin tamamını gerçekleştirdiği Türkiye'dedir. Bu risk müşterilerin kredi risk derecelendirmelerinin değerlendirilmesi ve her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riskin kısıtlanması ile yönetilmektedir. Şirket, çeşitli kredi değerlendirme, verme ve takip prosedürleri uygulamakta ve söz konusu prosedürler üst yönetim tarafından kontrol edilip onaylandıktan sonra uygulanmaya başlamaktadır. Kredi riski genel olarak çok sayıda müşteriye dağılmıştır.

Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için 14.179 TL tutarında özel karşılık (31 Aralık 2022: 23.114 TL) ve 11.809 TL tutarında genel karşılık (31 Aralık 2022: 13.320 TL) olmak üzere toplam 25.988 TL (31 Aralık 2022: 49.753 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (Dipnot 5 ve 8).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Kredi riski müşteriler ve potansiyel müşterilerin anapara ve faiz geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilme potansiyellerinin düzenli olarak analiz edilmesi ve gerekli görüldüğünde kredilendirme limitlerinin değiştirilmesi ile yönetilmektedir. Bunun yanı sıra kredi riski, mevduat rehni, araç rehni ve teminat mektubu alınması suretiyle de kontrol edilmektedir.

Güçlü, yüksek kalitede, üretken ve sürdürülebilir şekilde büyüyen bir kredi portföyü sağlamak Şirket’in kredi politikaları arasında bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Departmanı, kredi politikalarını belirlemek, portföy gelişimini izlemek ve kredi kalitesinin performansını etkileyecek risk trendleri ve göstergelerine ilişkin olarak Risk Komitesi’ni bilgilendirmekten sorumludur. Risk Komitesi’nin kararına istinaden gerekli politika ve önlemleri uygulama sorumluluğu, görev dağılımı ilkeleri gereğince ilgili departmanlara aittir. Risk Komitesi’nin görevi, Şirket’in bütün kredi riski unsurlarını incelemektir. Risk Komitesi, ilgili bütün tarafların karar sürecine dahil edilmesi suretiyle, risk kararları açısından temel sağlamak üzere bütün mevcut piyasa ve ekonomi risklerini göz önünde bulundurmayı hedeflemektedir. Risk Yönetimi Departmanı, belirlenen risklere ilişkin politika önerileri hazırlamak, risk stratejisini ortaya koymak, strateji uygulamasının etkilerini izlemek, nihai onay ve eylem için Risk Komitesi’ne raporlama yapmakla sorumludur.

Bireysel ve kurumsal müşteriler gelişmiş değerlendirme araçları ile Şirket’in geliştirmiş olduğu derecelendirme uygulamaları kullanılarak risk sınıflarına ayrılmaktadır.

Bütün bireysel müşteriler, dışarıdan alınan danışmanlık kapsamında yaptırılan puanlama sistemi aracılığıyla değerlendirilmektedir. Bu puanlama sisteminin geçerliliği periyodik olarak dahili ve harici uzmanlar tarafından takip edilmektedir. Risk Yönetimi Departmanı, söz konusu puanlamaya ilişkin dağılım ve performans testlerini gerçekleştirmekte ve onay için Risk Komitesi’ne sunmaktadır.

Dahili derecelendirme aracı, müşterilerin kredi güvenilirliğini ve beklenen kayıplarını değerlendirmek üzere Volkswagen Financial Services AG (“VWFS AG”) tarafından geliştirilmiştir. Kredi Komitesi onayına tabi müşteriler, bu derecelendirme aracı kullanılarak değerlendirilmektedir.

Derecelendirme sisteminin karşılaştırma unsurları, Türkiye piyasasında faaliyet gösteren şirketlerin finansal verileri de dikkate alınarak VWFS AG Merkezi Risk Yönetimi Departmanı tarafından değerlendirilmekte ve gözden geçirilmektedir.

Şirket, “vintage” eğrileri, yaşlandırma ve kredi yenileme analizleri, gerçekleşen zarar hesaplamaları gibi gelişmiş risk analizi araçları kullanarak kredi müşterilerinin performansını düzenli şekilde takip etmektedir. 2009 yılının 2. yarısında Şirket yönetiminin kararıyla, kontrol ve koordinasyonu Şirket’in bünyesinde bulunan Hukuk Departmanı ve Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanında kalmak kaydı ile; yasal takip sürecinin yürütülmesi sözleşmeli avukatlık bürolarına devredilmiştir.

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanı

Taksit ödeme vadesi gecikmiş olan tüm müşteriler gecikmenin 1. gününden yasal takip sürecine devredilene kadar bu birimde takip edilmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Yasal İşlemler

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri departmanı tarafından yasal takibe devredilen gecikmedeki müşteriler Şirket adına çalışan sözleşmeli bölge avukatları tarafından takip edilmekte, icra takipleri başlatılmakta ve tüm süreç; Şirket'in yakın kontrolü ve koordinasyonu altında uygulanmaktadır.

Şirket'in izleme amacıyla kullandığı, iş birimlerine göre ana risk noktalarını açıklayan beklenen ve beklenmeyen risk tanımları ve sorumlulukları da bulunmaktadır.

Şirket, taksit ödeme vadesi 90 günü aşkın (31 Aralık 2022: vadesi 90 günü aşkın) bir süre gecikmiş olan kredi ve alacaklarını değer düşüklüğüne uğramış krediler olarak sınıflandırmaktadır.

Şirket kredilerini aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 7.639.021 | 7.214.629 |
| Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 747.526 | 383.283 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5) | 57.056 | 133.457 |
| Brüt krediler | 8.443.603 | 7.731.369 |
| Eksi: Kredi değer düşüklüğü karşılığı (Dipnot 5) | (14.179) | (23.114) |
| Net krediler | 8.429.424 | 7.708.255 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2023 | Kurumsal | Tüketici | Toplam |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| 0-30 gün arası (*) | 533.104 | 100.558 | 633.662 |
| 30-60 gün arası (*) | 77.660 | 21.944 | 99.604 |
| 60-90 gün arası (*) | 8.090 | 6.170 | 14.260 |
| Toplam | 618.854 | 128.672 | 747.526 |
| Teminat değeri (**) | 1.655.882 | 2.147.059 | 3.802.941 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

| 31 Aralık 2022 | Kurumsal | Tüketici | Toplam |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| 0-30 gün arası (*) | 221.318 | 94.290 | 315.608 |
| 30-60 gün arası (*) | 32.154 | 18.719 | 50.873 |
| 60-90 gün arası (*) | 11.749 | 5.053 | 16.802 |
| Toplam | 265.221 | 118.062 | 383.283 |
| Teminat değeri (**) | 989.794 | 999.112 | 1.988.906 |

(*) Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilere ilişkin belirtilen gün aralıkları kredi sözleşmesi bazında hazırlanmış olup, ilgili müşterilere ait risk bakiyeleri yukarıdaki tablolarda farklı gün aralıklarında gösterilmektedir.

(**) İlgili tutarlar sözleşme bazlı olarak hazırlanmış olup riski aşan teminat tutarlarını da içermektedir.

İdari takip sürecinde kredi yeniden yapılandırması nadiren yaşanan bir durum olmakla birlikte kanuni takip sırasında geri ödeme planı müşterinin geri ödeme kabiliyeti göz önünde bulundurularak Şirket avukatının onayı ile yeniden yapılandırılabilir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 75.066 TL tutarında yeniden yapılandırılmış finansman kredisi alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 76.624 TL).

Değer düşüklüğü ve değer düşüklüğü karşılığı politikaları

Şirket, detayları Dipnot 5 ve 8'de açıklandığı şekilde; vadesi 90 günden (31 Aralık 2022: 90 gün) fazla geçmiş takipteki finansman kredileri için özel karşılık; vadesi geçmemiş veya vadesi 90 günden (31 Aralık 2022: 90 gün) az geçmiş finansman kredileri içinse, genel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık, finansal durum tablosunda varlık kalemlerinden "Takipteki Alacaklar", genel karşılık ise yükümlülükler kalemlerinden "Karşılıklar" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Kanuni takipteki krediler olarak sınıflandırılan değer düşüklüğüne uğramış kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-----------------|----------------|
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5) | 57.056 | 133.457 |
| Kredi tutarına göre dikkate alınan teminat değeri (***) | 136.410 | 117.975 |

(***) Söz konusu tutar Şirket'in kalan kredi anapara tutarı dikkate alınarak hesaplanmış olup, alınan teminatların kredi risklerini aşan toplam değeri 207.887 TL (31 Aralık 2022: 248.831 TL)'dir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Kredi riski (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır.

Sektör dağılımı

Şirket'in faaliyetleri nihai tüketicilere kullandırılan otomobil kredilerinde yoğunlaşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, kredi portföyünün %86,2'lik (31 Aralık 2022: %83'lük) kısmı ticari ve kurumsal müşterilere kullandırılmaktadır.

Şirket'in finansal varlıklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2023 | Finansal kuruluşlar | Diğer sektörler | Nihai tüketiciler | Toplam |
|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Merkez Bankası | 956.677 | - | - | 956.677 |
| Bankalar | 143.132 | - | - | 143.132 |
| Finansman kredileri | - | 7.266.995 | 1.162.429 | 8.429.424 |
| Toplam | 1.099.809 | 7.266.995 | 1.162.429 | 9.529.233 |

| 31 Aralık 2022 | Finansal kuruluşlar | Diğer sektörler | Nihai tüketiciler | Toplam |
|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Merkez Bankası | 468.942 | - | - | 468.942 |
| Bankalar | 168.611 | - | - | 168.611 |
| Finansman kredileri | - | 6.395.908 | 1.312.347 | 7.708.255 |
| Toplam | 637.553 | 6.395.908 | 1.312.347 | 8.345.808 |

Coğrafi dağılım

Şirket'in tüm operasyonlarını Türkiye'de yürütmektedir.

c) Piyasa riski

Şirket yabancı para kuru ve faiz oranı risklerini piyasa riskinin en önemli unsurları olarak görmektedir. Bu riskler için limit yapısı Şirket'in sermaye yapısı göz önünde bulundurularak belirlenmektedir. Yabancı para kuru ve faiz oranı riskleri portföy ve ürün bazında ayrı ayrı değerlendirilmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski

Yabancı para kuru riski

Şirket, yabancı para cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL'ye çevrilmesinden dolayı kur değişimlerinden doğan yabancı para kuru riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu yabancı para riski, vadeli döviz işlemleri ve yabancı para alacak/borç yönetimi ile kontrol edilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin yabancı para değerlerinin TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2023 | ABD Doları | Avro | Toplam TL Karşılığı |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| Nakit değerler ve Merkez Bankası | - | 508.558 | 508.558 |
| Bankalar | 1.640 | 97.615 | 99.255 |
| Finansman kredileri (*) | - | 889.765 | 889.765 |
| Diğer alacaklar | - | 157.017 | 157.017 |
| Toplam varlıklar | 1.640 | 1.652.955 | 1.654.595 |
| Alınan krediler | - | 3.095.174 | 3.095.174 |
| Diğer yükümlülükler | 509 | 10.681 | 11.190 |
| Toplam yükümlülükler | 509 | 3.105.855 | 3.106.364 |
| Net bilanço pozisyonu | 1.131 | (1.452.900) | (1.451.769) |
| Bilanço dışı pozisyon | - | 1.603.370 | 1.603.370 |

(*) Tabloda gösterilen 220.070 TL tutarındaki döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

| 31 Aralık 2022 | ABD Doları | Avro | Toplam TL Karşılığı |
|----------------------------------|--------------|--------------------|------------------------|
| Nakit değerler ve Merkez Bankası | - | 88.834 | 88.834 |
| Türev finansal varlıklar | - | 33.449 | 33.449 |
| Bankalar | 1.257 | 116.870 | 118.127 |
| Finansman kredileri (*) | - | 735.163 | 735.163 |
| Diğer alacaklar | 47 | 1.623 | 1.670 |
| Toplam varlıklar | 1.304 | 975.939 | 977.243 |
| Alınan krediler | - | 2.987.559 | 2.987.559 |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 16.387 | 16.387 |
| Diğer yükümlülükler | 54 | 2.100 | 2.154 |
| Toplam yükümlülükler | 54 | 3.006.046 | 3.006.100 |
| Net bilanço pozisyonu | 1.250 | (2.030.107) | (2.028.857) |
| Bilanço dışı pozisyon | - | 2.083.197 | 2.083.197 |

(*) Tabloda gösterilen 414.349 TL tutarındaki döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

Faiz oranı riski

Şirket, faiz oranlarındaki değişimlerin faiz getiren varlık ve yükümlülükler üzerindeki etkisinden dolayı faiz riskine maruz kalmaktadır. Türkiye’de faiz oranlarının dalgalı bir seyir izlemesi sebebiyle faiz haddi riski Şirket’in varlık ve yükümlülük yönetiminin önemli bir parçasıdır. Söz konusu faiz oranı riski, faiz oranı duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle portföy bazında yönetilmektedir.

Finansal araçların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıda belirtilmiştir:

| | 30 Haziran 2023 (%) | | | 31 Aralık 2022 (%) | | |
|-------------------------------|---------------------|------|-------|--------------------|------|-------|
| | ABD Doları | Avro | TL | ABD Doları | Avro | TL |
| Varlıklar | | | | | | |
| Finansman kredileri | - | 8,61 | 31,85 | - | 5,29 | 23,48 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Alınan krediler | - | 6,98 | 22,43 | - | 4,31 | 25,67 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | 30,03 | - | - | 22,75 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

| | 30 Haziran 2023 | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl arası | 1 - 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
| Nakit ve nakit benzerleri | - | - | - | - | 12 | 12 |
| Bankalar | - | - | - | - | 1.099.809 | 1.099.809 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 294.379 | 2.554.091 | 5.580.954 | - | - | 8.429.424 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | 67.914 | 67.914 |
| Diğer aktifler | - | - | - | - | 274.933 | 274.933 |
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam aktifler | 294.379 | 2.554.091 | 5.580.954 | - | 1.442.668 | 9.872.092 |
| Alınan krediler | 5.254.271 | 1.999.319 | - | - | - | 7.253.590 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 963 | 709 | 1.669 | - | - | 3.341 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 268.390 | 374.211 | 503.253 | - | - | 1.145.854 |
| Karşılıklar | - | - | - | - | 38.624 | 38.624 |
| Diğer yükümlülükler(*) | 36.222 | - | - | - | 1.394.461 | 1.430.683 |
| Toplam pasifler | 5.559.846 | 2.374.239 | 504.922 | - | 1.433.085 | 9.872.092 |
| Net yeniden fiyatlandırma | (5.265.467) | 179.852 | 5.076.032 | - | 9.583 | - |

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde 1.273.395 TL tutarındaki özkaynaklar, 103.771 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 15.423 TL türev finansal yükümlülüklerden, 20.799 TL tutarındaki cari vergi borcu ve 17.295 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu gösterilmiştir.

| | 31 Aralık 2022 | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl arası | 1 - 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz(*) | Toplam |
| Nakit ve nakit benzerleri | - | - | - | - | 24 | 24 |
| Bankalar | - | - | - | - | 637.553 | 637.553 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 135.871 | 1.530.579 | 6.041.805 | - | - | 7.708.255 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | 66.182 | 66.182 |
| Diğer aktifler | - | - | - | - | 151.989 | 151.989 |
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam aktifler | 135.871 | 1.530.579 | 6.041.805 | - | 855.748 | 8.564.003 |
| Alınan krediler | 4.980.608 | 1.857.183 | - | - | - | 6.837.791 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 1.297 | 2.360 | - | - | - | 3.657 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 90.806 | 495.935 | 498.687 | - | - | 1.085.428 |
| Karşılıklar | - | - | - | - | 40.156 | 40.156 |
| Diğer yükümlülükler(*) | - | - | - | - | 596.971 | 596.971 |
| Toplam pasifler | 5.072.711 | 2.355.478 | 498.687 | - | 637.127 | 8.564.003 |
| Net yeniden fiyatlandırma | (4.936.840) | (824.899) | 5.543.118 | - | 218.621 | - |

(*) 473.382 TL tutarındaki özkaynaklar, 19.000 TL cari vergi borcu, 20.229 TL türev finansal yükümlülükler ve 84.358 TL tutarındaki diğer yükümlülükler faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Duyarlılık analizleri

Piyasa riskini ölçmek ve kontrol etmekte kullanılan ölçme teknikleri aşağıda özetlenmiştir. Ölçme teknikleri piyasa fiyatlarındaki ya da fiyatları etkileyen parametrelerdeki olumsuz değişikliklerden dolayı oluşan potansiyel zararı tanımlamaktadır. Hazine Departmanı ve Risk Yönetimi Departmanı Varlık ve Yükümlülük Yönetimi üzerinde koordineli olarak çalışmaktadır.

Hazine Departmanı optimum Varlık ve Yükümlülük Yönetimi Politikası için gerekli faaliyetleri gerçekleştirmek, Risk Komitesi ise gerekli önlemleri almakla sorumludur. Varlık ve Yükümlülük Yönetimi, Şirket'in belirlediği gösterge setine uygun olarak, finansal durum tablosundaki her bir para birimi için hesaplama yapılmasını öngörmektedir. Bu gösterge seti, gelecekteki alacak ve borçların nominal farkları üzerinden izlenen faiz oranı riski ile gelecekteki alacak ve borçların ilgili vadelerine ilişkin cari faiz oranlarıyla iskonto edildiği (değiştirilmiş) vade aralığından oluşmaktadır. Faiz oranı riski ve (değiştirilmiş) vade aralığı, sırasıyla yüzde ve gün sayısı olarak ifade edilmektedir. Hazine Departmanı'nın görevi Yönetim Kurulu tarafından onaylanan faiz oranı düzeylerine denk gelen risk düzeylerine uymaktır.

Piyasa riskini ölçmek ve kontrol etmekte kullanılan temel ölçüm teknikleri aşağıda listelenmiştir:

- *Bugünden Geleceğe Faiz Oranı Riski (nominal değer uyumsuzluğu)*
- *Vade ve Değiştirilmiş Vade Aralığı*
- *Senaryo Analizi (nakit akımı üzerindeki x bps etkisi)*
- *Varlık ve Yükümlülük Yönetimi Raporu*

Şirket, kur riskine maruz kalmamak amacıyla açık pozisyon taşımaktan kaçınmaktadır. Şirket'in dönem içinde oluşan düşük tutarlı kısa/uzun pozisyonlara duyarlılığı aylık olarak Vektör Otoregresyon ("VaR") analizleri ile hesaplanmaktadır. Bunun yanı sıra kur tahminlerinin yapıldığı çeşitli senaryo analizleri de yapılmaktadır.

Kambiyo kar/zararının döviz kurlarındaki değişime karşı olan duyarlılığını ölçmek için, TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği varsayımı altında yabancı para net pozisyon değerleri yeniden hesaplanmıştır. Böyle bir varsayım dayanan senaryonun Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği ve kazandığı durumlarda mevcut bilanço içi net döviz pozisyonunun toplam piyasa değerinde yol açacağı değer kazancı/(kayıbı) TL cinsinden aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

Net yabancı para pozisyonunun duyarlılığı;

| 30 Haziran 2023 | Kar/Zarar | | Özkaynaklar | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde | | | | |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 226 | (226) | 226 | (226) |
| 2. ABD Doları riskinden korunmuş kısım (-) | - | - | - | - |
| 3. ABD Doları Net Etki (1+2) | 226 | (226) | 226 | (226) |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde | | | | |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü | (290.580) | 290.580 | (290.580) | 290.580 |
| 5. Avro riskinden korunmuş kısım (-) | - | - | - | - |
| 6. Avro Net Etki (4+5) | (290.580) | 290.580 | (290.580) | 290.580 |
| Toplam (3+6) | (290.354) | 290.354 | (290.354) | 290.354 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

| 31 Aralık 2022 | Kar/Zarar | | Özkaynaklar | |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde | | | | |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | (250) | 250 | (250) | 250 |
| 2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 3. ABD Doları Net Etki (1+2) | (250) | 250 | (250) | 250 |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde | | | | |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü | 406.021 | (406.021) | 406.021 | (406.021) |
| 5. Avro riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 6. Avro Net Etki (4+5) | 406.021 | (406.021) | 406.021 | (406.021) |
| Toplam (3+6) | 405.771 | (405.771) | 405.771 | (405.771) |

Faiz duyarlılığı

Şirket asıl olarak TL, Avro ve ABD Doları bazında faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

| | Kayıtlı değer | |
|---|-----------------|----------------|
| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Sabit faizli | | |
| Finansman kredileri (Dipnot 5) | 8.429.424 | 7.708.255 |
| Alınan krediler (Dipnot 6) | 7.117.374 | 6.837.791 |
| İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 6) | 542.106 | 1.085.428 |
| Değişken faizli | | |
| Kayıtlı değer | | |
| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
| İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 11) | 603.748 | - |
| Alınan Krediler (Dipnot 6) | 136.216 | - |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam değişken faizli finansal varlıkları 603.748 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır.

Likidite riski, bir şirketin, günlük faaliyetlerini ya da finansal durumunu tehlikeye atmadan, gerek beklenen gerekse beklenmedik ödeme yükümlülüklerini (nakit ya da diğer teslimler) karşılayamama riskidir. Likidite riskini ölçerken iki tane risk değerlendirilmektedir. İlki, parayı çekme riskidir ve bu kredinin aniden kullanılması ile ortaya çıkmaktadır. İkinci risk ise yeniden finanse etme riskidir. Bu risk, yeniden finansmanın gerçekleştirilememesine (ya da sadece kötü senaryo durumunda) sebep olan risk olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riski Şirket'in Hazine Departmanı tarafından yönetilmekte ve Risk Komitesi tarafından izlenmektedir. Çekme riski, spot borçlanma ve borç verenlerle imzalanan kredi olanaklarına ilişkin sözleşmeler nedeniyle Şirket açısından geçerli değildir. Şirket yönetimi, faaliyetlerinin likidite ihtiyaçlarını karşılayacak yeterli banka bağlantılarının mevcut bulunduğu kanaatinde. Faaliyetler sonucu ortaya çıkan riskler zamanında VWFS AG'ye raporlanmaktadır. Şirket'in nakit akışını incelemek için Varlık ve Yükümlülük Yönetimi raporu hazırlanmaktadır. Profesyonel nakit akışı yönetimini temin etmek amacıyla Şirket'in Hazine Departmanı düzenli olarak nakit akışı tabloları ve nakit akış tahminleri hazırlamaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Aşağıdaki tablo Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla kalan vadelerine göre türev olmayan bilanço içi finansal yükümlülükleri için ödeyeceği nakit çıkışlarını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar sözleşmede gösterilen indirgenmemiş nakit akış tutarlarını içermektedir.

| 30 Haziran 2023 | Kayıtlı değer | Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası | 5 yıldan uzun |
|---|------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler | 8.506.556 | 8.700.881 | 5.675.861 | 2.147.093 | 877.927 | - |
| Alınan krediler | 7.253.590 | 7.432.786 | 5.287.707 | 2.145.079 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 3.341 | 3.822 | 963 | 2.014 | 845 | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.145.854 | 1.463.266 | 283.420 | 302.764 | 877.082 | - |
| Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 103.771 | 103.771 | 103.771 | - | - | - |

| 31 Aralık 2022 | Kayıtlı değer | Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası | 5 yıldan uzun |
|---|------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler | 8.011.234 | 8.692.317 | 5.114.400 | 2.819.226 | 758.691 | - |
| Alınan krediler | 6.837.791 | 7.244.572 | 4.427.804 | 2.816.768 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 3.657 | 3.809 | 1.351 | 2.458 | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.085.428 | 1.359.578 | 600.887 | - | 758.691 | - |
| Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 84.358 | 84.358 | 84.358 | - | - | - |

c) Operasyonel risk

Operasyonel riskin en kapsamlı tanımının piyasa ya da kredi riski olarak sınıflandırılmayan herhangi bir risk olduğu söylenebilir. Operasyonel risk kontrol altında tutmak için, personelin becerilerini geliştirmek, operasyonların teknolojisini ve iş tanımlarını iyileştirmek, gerekli iç kontrolleri ve çeşitli sigortaları tesis etmek ana metotlar olarak kullanılmaktadır. Şirket bünyesindeki operasyonel riskler; yetersiz ya da verimsiz iç süreçler (süreç riskleri), personel (personel riskleri), teknoloji (altyapı ve bilgi teknolojileri riskleri) ya da dış olaylar (dış riskler) sonucunda meydana gelen zararların oluşturduğu tehdit olarak tanımlanmaktadır. Bu dört risk kategorisinin tanımı ilgili yasal ve uyumluluk risklerini de kapsamaktadır. Stratejik riskler ve prestij riskleri, operasyonel risk kapsamına alınmamaktadır.

Şirket'in operasyonel risk yönetimi sistemi, Şirket'in operasyonel risk kitapçığında ayrıntıları verilen operasyonel risk çerçevesinden oluşmaktadır. Bu çerçeve aynı zamanda yasal ve uyumluluk konularıyla ilgili iş birimleri tarafından da desteklenmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

c) Operasyonel risk (Devamı)

Teknik olarak, operasyonel risklerin yönetimi ana hissedar şirket VWFS AG tarafından desteklenmektedir. Kayıp veri toplanması, risk yönetim sürecinde en önemli alanlardan biridir. Toplu bir risk sürecinde uygulanmış operasyonel risk yönetiminin belli minimum gerekliliklerini öngörmektedir. Bu gereklilikler aşağıdaki dört adımı içerir:

- (i) Risk tanımlamaları ve analizi
- (ii) Risk ölçümü ve değerlendirilmesi
- (iii) Risk yönetimi
- (iv) Risk raporlaması ve kontrolü

d) Sermaye risk yönetimi

Bir sermaye yönetim politikası olarak Şirket karlarını dağıtmamaktadır ve birikmiş kazançlar ile sermaye yapısını güçlendirmeyi tercih etmektedir.

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net finansal borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Alınan krediler | 7.253.590 | 6.837.791 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.145.854 | 1.085.428 |
| Ödenecek vergi ve yükümlükler | 20.799 | 19.000 |
| Toplam borç | 8.420.243 | 7.942.219 |
| Bankalar (-) | (143.132) | (168.611) |
| Nakit ve nakit benzerleri ve Merkez Bankası (-) | (956.689) | (468.966) |
| Net borç | 7.320.422 | 7.304.642 |
| Toplam özkaynak | 1.273.395 | 473.382 |
| Net borç/Toplam özkaynak | 5,75 | 15,43 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d) Sermaye risk yönetimi (Devamı)

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 26 Haziran 2015 tarih 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile; genel karşılıkların kullandırılan krediler toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı özkaynak unsuru olarak kabul edilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden söz konusu oranın hesaplamasında özkaynak toplamına genel kredi karşılık tutarı da eklenmiştir. Bu hesaplama göre, Şirket’in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynağının toplam aktiflerine oranı %12,90 (31 Aralık 2022: %5,53) olarak gerçekleşmiştir.

e) Varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal araçların zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna göre, burada sunulan tahminler, her zaman, Şirket’in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

| | 30 Haziran 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | Kayıtlı değer | Gerçeğe uygun değer | Kayıtlı değer | Gerçeğe uygun değer |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Nakit ve merkez bankası | 956.689 | 956.689 | 468.966 | 468.966 |
| Bankalar | 143.132 | 143.132 | 168.611 | 168.611 |
| Finansman kredileri | 8.429.424 | 8.415.104 | 7.708.255 | 7.627.915 |
| Finansal yükümlülükler | | | | |
| Alınan krediler | 7.253.590 | 7.280.346 | 6.837.791 | 6.848.905 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 3.341 | 3.341 | 3.657 | 3.657 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.145.854 | 1.145.854 | 1.085.428 | 1.085.428 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

e) Varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmini için kullanılan yöntem ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların da dahil olduğu belirli finansal varlıklar maliyet değerleri ile taşınırlar ve kısa vadeli olmaları sebebiyle kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu öngörülmektedir.

Müşterilere verilen kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, gelecekte elde edilmesi beklenen nakit akışlarının mevcut piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmesi ile bulunmuştur.

Finansal yükümlülükler

Alınan kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri gelecekte kullanılması beklenen nakit akışlarının mevcut piyasa oranları kullanılarak iskonto edilmesi ile bulunmuştur.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------|------------------|----------------|
| Nakit | 12 | 24 |
| | 12 | 24 |
| Yurtiçi bankalar | 1.099.809 | 637.553 |
| - TL mevduat | 492.008 | 430.616 |
| - Yabancı para mevduat | 607.801 | 206.937 |
| | 1.099.809 | 637.553 |
| Toplam | 1.099.821 | 637.577 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI (devamı)

10/6/2022 tarih ve 31862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında: Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranı yüzde 10'dan yüzde 20'ye çıkarılmış, Finansman şirketlerinin 23/4/2022 tarihli ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/17 sayılı Tebliğ ile ilk kez zorunlu karşılığa tabi hale getirilen yurt içi bankalardan kullanılan kredilerinden 23/4/2022 tarihi itibarıyla mevcut olanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmemesi hükmü getirilmiştir. Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının yüzde 20 olarak uygulanmasına ilişkin değişiklik tesisi 8/7/2022 tarihinde başlayacak 24/6/2022 hesaplama tarihinden itibaren, finansman şirketlerine yönelik değişiklik ise tesisi 10/6/2022 tarihinde başlayacak 27/5/2022 hesaplama tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Merkez Bankası zorunlu karşılık tutarı 956.677 TL'dir. (31 Aralık 2022: 468.942 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu;

Nakit akış tablosuna baz olan bankaların ve Merkez Bankası zorunlu karşılık hesabı hariç nakit değerlerin tutarı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 143.132 TL'dir (31 Aralık 2022: 168.635 TL).

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Tüketici kredileri | 1.154.305 | 1.308.168 |
| Taksitli ticari krediler | 7.232.242 | 6.289.744 |
| Ara toplam | 8.386.547 | 7.597.912 |
| Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3) | 57.056 | 133.457 |
| Brüt finansman kredileri | 8.443.603 | 7.731.369 |
| Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3) | (14.179) | (23.114) |
| Finansman kredileri, net | 8.429.424 | 7.708.255 |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövize endekli finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,38 (31 Aralık 2022: %0,37), ABD Doları bazlı dövize endekli finansman bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Avro finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,72 (31 Aralık 2022: %0,99), ABD Doları finansman kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: %1,05). TL bazlı finansman kredileri için %2,65'dir (31 Aralık 2022: %4,29).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin dışındaki finansman kredilerinin kapanış tarihlerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------|------------------|------------------|
| 1 yıla kadar | 2.912.881 | 1.978.048 |
| 1-2 yıl arası | 4.111.152 | 3.394.005 |
| 2-3 yıl arası | 1.219.200 | 1.675.846 |
| 3-4 yıl arası | 200.370 | 537.861 |
| 4-5 yıl arası | - | 12.152 |
| Toplam | 8.443.603 | 7.597.912 |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3) | 57.056 | 133.457 |
| Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3) | (14.179) | (23.114) |
| Takipteki alacaklar, net | 42.877 | 110.343 |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılmış karşılık | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılmış karşılık |
| 90 güne kadar | 15.453 | (181) | 25.845 | (2.122) |
| 90-180 gün aralığında | 11.880 | (629) | 70.415 | (5.114) |
| 180 gün-1 yıl aralığında | 8.350 | (1.044) | 5.520 | (690) |
| 1 yıl ve üzeri | 21.373 | (12.325) | 31.677 | (15.188) |
| Toplam | 57.056 | (14.179) | 133.457 | (23.114) |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin özel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 23.114 | 69.833 |
| Dönem içerisinde değer kaybına uğramış krediler için ayrılan karşılıklar | 5.793 | - |
| Dönem içerisinde değer kaybına uğramış kredilerden tahsilatlar | (14.728) | (12.596) |
| Dönem Sonu - 30 Haziran | 14.179 | 57.237 |

6 - ALINAN KREDİLER

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Kısa vadeli banka kredileri | | |
| Kısa vadeli banka kredileri | 5.829.526 | 6.570.848 |
| Uzun vadeli kredilerin kısa dönem taksitleri | 1.424.064 | 266.943 |
| Toplam kısa vadeli banka kredileri | 7.253.590 | 6.837.791 |
| Uzun vadeli banka kredileri | | |
| Uzun vadeli banka kredileri | - | - |
| Toplam banka kredileri | 7.253.590 | 6.837.791 |

Banka kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Yurtdışı banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler | 3.651.291 | 1.966.299 |
| Yurtiçi banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler | 3.602.299 | 4.871.492 |
| Toplam banka kredileri | 7.253.590 | 6.837.791 |

30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla Şirket kullanmış olduğu kredilere ilişkin ilgili finansal kuruluşlara 496.636 TL tutarında teminat mektubu vermiştir (31 Aralık 2022: 376.626 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yurtiçi banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %18,68 (31 Aralık 2022: %25,21). Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %7,25'tir (31 Aralık 2022: %3,92).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yurtdışı banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %25,18 (31 Aralık 2022: %26,25), Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %6,71 (31 Aralık 2022: %4,45) ve ABD Doları alınan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan kredilerin para birimi bazında kayıtlı değerleri ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|
| | Kayıtlı değer | Gerçeğe uygun değer | Kayıtlı değer | Gerçeğe uygun değer |
| TL krediler | 4.158.416 | 4.181.451 | 3.850.232 | 3.832.037 |
| Avro krediler | 3.095.174 | 3.098.895 | 2.987.559 | 3.016.868 |
| | 7.253.590 | 7.280.346 | 6.837.791 | 6.848.905 |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

| ISIN KOD | İtfa tarihi | İhraç edilen nominal tutar (TL) | Kayıtlı değer (TL) | Satış yöntemi | Basit faiz oranı (%) |
|--------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| TRFVDTFK2314 | 16 Kasım 2023 | 250.000 | 273.716 | Nitelikli yatırımcı | 29,00 |
| TRFVDTF92317 | 15 Eylül 2023 | 250.000 | 268.390 | Nitelikli yatırımcı | 27,50 |
| TRSVDTF42513 | 4 2025 | 100.000 | 100.495 | Nitelikli yatırımcı | TLREF + 11 |
| TRSVDTFA2410 | 19 Aralık 2024 | 500.000 | 503.253 | Nitelikli yatırımcı | TLREF + 16 |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

| ISIN KOD | İtfa tarihi | İhraç edilen nominal tutar (TL) | Kayıtlı değer (TL) | Satış yöntemi | Basit faiz oranı (%) |
|--------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| TRFVDTF22314 | 23 Ağustos 2022 | 500.000 | 495.935 | Nitelikli yatırımcı | 25,00 |
| TRFVDTF22322 | 27 Şubat 2023 | 100.000 | 90.806 | Nitelikli yatırımcı | 22,75 |
| TRSVDTFA2410 | 19 Aralık 2024 | 500.000 | 498.687 | Nitelikli yatırımcı | 16,00 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - DİĞER AKTİFLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

| DİĞER aktifler | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Verilen depozitolar | 75.474 | 32.589 |
| Peşin ödenmiş giderler | 5.587 | 4.610 |
| Peşin ödenmiş bayi komisyonları (**) | 4.108 | 4.706 |
| Tedarikçilerden iade alacakları | 2.353 | 4.351 |
| Müşterilerden KKDF ve BSMV alacakları | 1.949 | 989 |
| Peşin ödenen sağlık sigortası | 1.495 | - |
| Distribütörlerden alacaklar (*) | 1.283 | 3.939 |
| Diğer | 732 | 421 |
| | 92.981 | 51.605 |

(*) Dipnot 2.4.5'te detayları belirtildiği üzere Şirket'in finansman satışlarının desteklenmesi amacıyla, distribütörleri ile yürütmekte olduğu kampanyalar kapsamında faiz kaybını telafi etmek amacı ile distribütörden olan katkı payı alacaklarını ifade etmektedir.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş bayi komisyon giderlerinin 2.975 TL'lik kısmı, bir sene veya daha uzun vadeye sahiptir (31 Aralık 2022: 3.692 TL).

| DİĞER yükümlülükler | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-----------------|----------------|
| Verilen kredilerden erken tahsilatlar (***) | 44.005 | 36.378 |
| Ertelenmiş sözleşme komisyon gelirleri (**) | 33.959 | 24.355 |
| Tedarikçilere borçlar | 13.110 | 10.003 |
| Ertelenmiş kampanya gelirleri (*) | 11.606 | 13.566 |
| Diğer | 1.091 | 56 |
| | 103.771 | 84.358 |

(*) İlgili bakiye Şirket'in distribütörleri tarafından araç satışlarının desteklenmesi amacı Şirket'e ödenmekte olan katkı payı gelirlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

(**) İlgili bakiye Şirket tarafından kredinin tahsis edilmesi esnasında müşteriden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

(***) Şirket verilen kredilerin vadesi henüz gelmemiş olan taksit ödemelerini önceden tahsil etmesi durumunda bu tahsilatları ertelenmiş gelirler altında sınıflandırmaktadır.

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

8.1 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

▪ Genel karşılıklar

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de "Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelikler uyarınca tüketici kredileri için genel karşılık ayırmaktadır. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla genel kredi karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 13.320 | 20.485 |
| Dönem içerisinde çözülen karşılıklar (-) | (1.511) | (7.165) |
| Dönem sonu – 30 Haziran | 11.809 | 13.320 |

▪ Diğer karşılıklar

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------|--------------------|----------------|
| Genel kredi karşılığı | 11.809 | 13.320 |
| Muhtelif gider karşılıkları | 8.228 | 1.394 |
| | 20.037 | 14.714 |

- 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket yönetimi Şirket aleyhine açılan ve toplam değeri 847 TL (31 Aralık 2022: 194 TL) olan davaların Şirket aleyhine sonuçlanacağını ve herhangi bir nakit çıkışı olacağını öngörmediği için finansal tablolarda herhangi bir dava karşılığı ayırmamıştır.
- Şirket normal faaliyet akışı içerisinde, takipteki alacakları için davalar açmakta ve bu alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır.

8.2 Alınan teminatlar

Verilen kredilere karşılık alınan teminatların dağılımı aşağıdaki gibidir (Tüm araç kredilerinde ilgili araç kredilere karşılık rehinlidir).

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Araç rehinleri | 41.163.524 | 29.575.350 |
| Alınan kefaletler | 7.485.468 | 6.007.229 |
| Diğer | 988.064 | 1.044.847 |
| | 49.637.056 | 36.627.426 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Şirket'in araç rehinleri ve alınan kefaletler haricinde almış olduğu teminatların dağılımını aşağıda sunulmuştur:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-----------------|------------------|
| Senet | 765.053 | 749.800 |
| Tedarikçilerden alınan geri alım garantisi (Buy-back) | 192.798 | 259.482 |
| İpotek | 23.076 | 23.076 |
| Temlik | 7.137 | 12.489 |
| | 988.064 | 1.044.847 |

8.3 Verilen teminatlar

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-----------------|----------------|
| Ana faaliyetler kapsamında verilen teminatlar (*) | 906.655 | 696.655 |
| | 906.655 | 696.655 |

(*) Söz konusu tutar ihtiyari haciz kararı aldırılmak için resmi dairelere ve alınan krediler için bankalara verilen teminat mektuplarını içermektedir.

8.4 Taahhütler

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Cayılabılır finansman kredisi tahsis taahhütleri (*) | 10.082 | 214.108 |
| | 10.082 | 214.108 |

(*) Söz konusu tutar, kredi onayı ile müşterilerin kredi kullanım tarihine kadar açık kalan, kredi kullanmadıklarında iptal edilen limitlerini içermektedir.

8.5 Türev işlemleri

| Türev araç tanımı | 30 Haziran 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---|-----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Varlıklar | Yükümlülükler | Varlıklar | Yükümlülükler |
| Döviz dayalı türev sözleşmeler | | | | |
| Forward sözleşmeleri | 156.407 | - | 33.449 | 16.387 |
| Türk Lirasına dayalı türev sözleşmeler | | | | |
| Swap sözleşmeleri | 2.446 | 15.423 | 2.562 | 3.844 |
| | 158.853 | 15.423 | 36.011 | 20.231 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in onaylanmış ve çıkarılmış sermayesi her biri 1 tam TL (31 Aralık 2022: 1 tam TL) olan nama yazılı 1.043.000.000 adet (31 Aralık 2022: 443.000.000 adet) hissedenden oluşmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

| | Ortaklık Payı | | Ortaklık Payı | |
|--------------------------------|------------------|------------|----------------|------------|
| | 30 Haziran 2023 | (%) | 31 Aralık 2022 | (%) |
| VDF Servis ve Ticaret A.Ş. | 1.043.000 | 100 | 443.000 | 100 |
| Ödenmiş sermaye toplamı | 1.043.000 | 100 | 443.000 | 100 |

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket, 28 Nisan 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 443.000.000 TL olan sermayesini tamamı nakdi olmak üzere 600.000.000 TL arttırarak 1.043.000.000 TL'ye çıkarmıştır. Söz konusu artış, 16 Mart 2023 tarih ve 10791 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiş ve yayımlanmıştır.

10 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2023 | 1 Nisan - 30 Haziran 2023 | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Finansman kredilerinden alınan faizler (*) | 1.201.124 | 667.439 | 831.064 | 451.534 |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar: - Kredi sözleşme ücretleri | 56.209 | 30.974 | 42.504 | 28.246 |
| Esas faaliyet gelirleri | 1.257.333 | 698.413 | 873.568 | 479.780 |

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 - VERGİLER

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir (31 Aralık 2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişikliklerle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükmüne bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kişilere yapılan temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse, yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalardan Şirket'e ilişkin olanları aşağıda açıklanmıştır:

Kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 - VERGİLER (Devamı)

Cari yıl vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2023 | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Vergi öncesi (zarar)/kar | 260.447 | (38.370) |
| Geçerli vergi oranı ile oluşan teorik vergi geliri/(gideri) | (65.112) | 9.593 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, istisnalar ve diğer etkiler, net | 2.802 | (3.674) |
| Toplam vergi geliri/(gideri) | (62.310) | 5.919 |

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Cari dönem vergi geliri/(gideri) | - | (20.421) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (62.310) | 26.340 |
| Toplam vergi geliri/(gideri) | (62.310) | 5.919 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 - VERGİLER (Devamı)

Ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| | Toplam geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | |
|--|-----------------------|-----------------|--|-----------------|
| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | | |
| Finansman kredileri üzerindeki geçici farkları | 3.099 | 3.703 | 775 | 926 |
| Birikmiş mali zararlar (*) | 39.474 | 174.097 | 9.869 | 43.524 |
| Ertelenmiş gelirler (Dipnot 12) | 33.959 | 24.355 | 8.490 | 6.089 |
| Diğer | 46.473 | 48.387 | 11.618 | 12.098 |
| | 123.005 | 250.542 | 30.752 | 62.637 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | | |
| Peşin ödenmiş komisyon ücretleri (-) (Dipnot 10) | (4.108) | (4.706) | (1.027) | (1.177) |
| Türev işlemler değerlendirme farkları | (158.853) | (36.009) | (39.713) | (9.002) |
| Diğer (-) | (29.226) | (27.271) | (7.307) | (6.818) |
| | (192.187) | (67.986) | (48.047) | (16.997) |
| Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net | (69.182) | 182.556 | (17.295) | 45.640 |

(*) Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 39.474 TL (31 Aralık 2022: 174.097 TL) tutarında gelecek dönemlerde faydalanabileceği birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Şirket yönetimi gelecek dönem faaliyet planlamaları çerçevesinde, 2023 yılında bulunan toplam mali zararlarını sonraki dönemlerde vergi matrahından düşebileceğini öngörmüştür. Şirket, bu duruma istinaden 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarına 9.869 TL (31 Aralık 2022: 43.524 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı yansıtmıştır. Şirket 39.474 TL tutarındaki mali zararlarını 31 Aralık 2022 tarihine kadar vergi matrahından mahsup edebilecektir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 45.640 | 13.443 |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (62.310) | 26.340 |
| Diğer kapsamlı gelir/giderde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (625) | 229 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | (17.295) | 40.012 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER

a) İlişkili taraflardan diğer alacaklar

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 819 | 1.056 |
| Volkswagen Financial Services AG | 667 | 3.145 |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 334 | 710 |
| VDF Faktoring A.Ş. | 277 | 327 |
| VDF Servis ve Ticaret A.Ş. | 98 | 68 |
| Nahita Restoran | 5 | - |
| Antur Turizm A.Ş. | - | 393 |
| D Otel Marmaris Turizm İşletmeciliği Ticaret ve Sanayi | - | 97 |
| | 2.200 | 5.796 |

b) Finansman kredilerinden alacaklar

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------|-----------------|----------------|
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 176.366 | 452.439 |
| | 176.366 | 452.439 |

c) İlişkili taraflardan alınan krediler

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Volkswagen Bank GmbH | 4.338.616 | 1.674.532 |
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 143.450 | 86.000 |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 87.756 | - |
| | 4.569.822 | 1.760.532 |

d) İlişkili taraflara borçlar

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 4.955 | 1.907 |
| Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 3.664 | 3.572 |
| Volkswagen Financial Services Digital Solutions GmbH | 1.669 | - |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 333 | 298 |
| Antur Turizm A.Ş. | 146 | 534 |
| Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş. | 17 | 64 |
| Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş. | 14 | 5 |
| Man Kamyon ve Otobüs A.Ş. | 3 | - |
| Doğuş Verimlilik ve Merkezi Satın Alma Hizmetleri Ticaret A.Ş. | - | 184 |
| Volkswagen Bank GmbH | - | 21 |
| | 10.801 | 6.585 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

e) Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücretler (*) | 10.121 | 3.910 |
| | 10.121 | 3.910 |

(*) İlgili tutar yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen kısa vadeli faydaları ifade etmektedir.

f) İlişkili taraflardan maddi olmayan varlık alımları

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 8.471 | 14.533 |
| Volkswagen Aktiengesellschaft | - | 49 |
| | 8.471 | 14.582 |

g) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri (*)

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 9.782 | 2.934 |
| Yüce Motor Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş. | 533 | - |
| | 10.315 | 2.934 |

(*) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri, dönem içinde açılan krediler ile ilgili olarak alınan gelirler olup ilgili kredilerin sözleşme süresi boyunca tahakkuk esasına göre finansman kredilerinden alınan faizler hesabı altında gelir kaydedilmektedir.

h) İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş. | 3.668 | 1.180 |
| | 3.668 | 1.180 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

i) İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri ve kur farkı gelir/giderleri, (net)

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Volkswagen Bank GMBH | 36.968 | 83.623 |
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 32.158 | 2.192 |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 1.759 | 94 |
| Volkswagen Financial Services N.V . | - | 73.417 |
| VDF Servis ve Ticaret A.Ş. | - | 55 |
| | 70.885 | 159.381 |

j) İlişkili taraflardan alınan diğer faaliyet gelirleri

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 2.202 | 400 |
| VDF Faktoring A.Ş. | 1.519 | 593 |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 481 | 1.276 |
| VDF Servis ve Ticaret A.Ş. | 35 | - |
| Volkswagen Financial Services AG | - | 104 |
| Diğer | - | 141 |
| | 4.237 | 2.514 |

k) İlişkili taraflara harcanan diğer faaliyet giderleri

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 6.679 | 277 |
| VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 4.294 | 1.783 |
| VDF Filo Kiralama A.Ş. | 1.400 | - |
| Antur Turizm A.Ş. | 408 | - |
| Volkswagen Financial Services Digital Solutions GMBH | 59 | 20 |
| Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş. | 31 | - |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş | 8 | 12 |
| Volkswagen Bank GMBH | - | 1.359 |
| Volkswagen Financial Services N.V . | - | 1.304 |
| VDF Faktoring A.Ş. | - | 250 |
| Volkswagen Finance PVT LTD | - | 12 |
| Diğer | - | 1.033 |
| | 12.879 | 6.050 |

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

n) İlişkili taraflardan alınan faiz gelirleri

| | 30 Haziran 2023 | 30 Haziran 2022 |
|------------------------|-----------------|--------------------|
| VDF Filo Kiralama A.Ő. | 36.931 | 103.602 |
| | 36.931 | 103.602 |

13 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibariyle; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.